

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Noviembre del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	60,655,830.43	9,142,056.48	69,797,886.91
Caja	4,817,466.30	592,822.81	5,410,289.11
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	55,837,483.73	8,549,233.67	64,386,717.40
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	880.40		880.40
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	99,685.84	7.70	99,693.54
Instrumentos Representativos de Capital	99,685.84	7.70	99,693.54
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	326,473,023.70	3,364,544.12	329,837,567.82
Cartera de Créditos Vigentes	331,439,387.79	3,398,403.43	334,837,791.22
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,993,650.48		1,993,650.48
Cartera de Créditos Vencidos	6,468,401.11		6,468,401.11
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	16,211,483.19	156,224.99	16,367,708.18
- Provisiones para Créditos	-29,639,898.87	-190,084.30	-29,829,983.17
DERIVADOS PARA NEGOCIACION			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	102,554.74	82,311.15	184,865.89
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	102,554.74	82,311.15	184,865.89
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	468,339.20		468,339.20
Bienes Realizables	456,938.95		456,938.95
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	11,400.25		11,400.25
PARTICIPACIONES	1,180,115.15		1,180,115.15
Subsidiarias	1,180,115.15		1,180,115.15
Asociadas			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	22,741,255.49		22,741,255.49
ACTIVO INTANGIBLE	896,743.50		896,743.50
Plusvalía			
Otros activos intangibles	896,743.50		896,743.50
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	-4,323,265.51	4,658,977.57	335,712.06
TOTAL DEL ACTIVO	408,294,282.54	17,247,897.02	425,542,179.56



Lic. Pilar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Prof. ANGÉLICA ALBÚJAR JURADO
Secretaría Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTOBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



Mgr. VLADIMIRO VILA LÓPEZ
Gerente General
COOPAC SAN CRISTOBAL

GERENTE GENERAL



MARIO HUAMÁN QUISPE
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTOBAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL : 30 de Noviembre del 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	279,470,719.85	17,129,414.19	296,600,134.04
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	113,423,761.34	5,292,091.00	118,715,852.34
Obligaciones por Cuentas a Plazo	166,046,958.51	11,837,323.19	177,884,281.70
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERCOOPERATIVOS			
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,156,461.13		1,156,461.13
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	278,759.93		278,759.93
Depósitos a Plazo	877,701.20		877,701.20
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del F	687,521.60		687,521.60
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Inter			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	11,856,215.64	106,450.37	11,962,666.01
PROVISIONES			
Provisión para créditos contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros	814,705.07		814,705.07
IMPUESTOS CORRIENTES	119,508.10		119,508.10
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	41,654.54		41,654.54
TOTAL DEL PASIVO	294,236,785.93	17,235,864.56	311,472,650.49
PATRIMONIO			
Capital Social	76,041,898.88		76,041,898.88
Capital Adicional			
Reservas	33,305,901.83	12,032.45	33,317,934.28
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	4,709,695.91		4,709,695.91
TOTAL DEL PATRIMONIO	114,057,496.62	12,032.45	114,069,529.07
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	408,294,282.55	17,247,897.01	425,542,179.56

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES



Lic. Pilar Marquina Oriundo
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Prof. ANGÉLICA ALBÚJAR JURADO
Secretaría Consejo de Administración
COOPAC SAN CRISTÓBAL

CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgr. VLADIMIRO VILA LOPEZ
GERENTE GENERAL General
COOPAC SAN CRISTÓBAL



MARIO HUAMÁN QUISEPÉ
Jefe de Contabilidad
COOPAC SAN CRISTÓBAL

FORMA "B" Página 03
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

ESTADO DE RESULTADOS AL : 30 de Noviembre de 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	46,255,178.04		46,255,178.04
Disponibles	1,988,548.77		1,988,548.77
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	44,213,753.75		44,213,753.75
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Cuentas por Cobrar	52,875.52		52,875.52
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	6,554,140.25		6,554,140.25
Obligaciones con el Público	6,523,860.79		6,523,860.79
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	30,279.46		30,279.46
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pa	30,279.46		30,279.46
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras			
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	39,701,037.79		39,701,037.79
Provisiones para Créditos Directos	4,057,280.29		4,057,280.29
MARGEN FINANCIERO NETO	35,643,757.50		35,643,757.50
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	696,194.42		696,194.42
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	696,194.42		696,194.42
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	999,900.49		999,900.49
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	900,000.00		900,000.00
Gastos Diversos	99,900.49		99,900.49
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN	35,340,051.43		35,340,051.43
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	252,179.43		252,179.43
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancias (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	252,179.43		252,179.43
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	35,592,230.86		35,592,230.86
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	19,385,249.92		19,385,249.92
Gastos de Personal y Directivos	11,820,518.47		11,820,518.47
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,225,751.97		7,225,751.97
Impuestos y Contribuciones	338,979.48		338,979.48
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,987,679.21		1,987,679.21
MARGEN OPERACIONAL NETO	14,219,301.73		14,219,301.73
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,140,815.28		2,140,815.28
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud	9,499.37		9,499.37
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	570,057.60		570,057.60
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisiones por Litigios y Demandas			
Otras Provisiones	1,561,258.31		1,561,258.31
RESULTADO DE OPERACIÓN	12,078,486.45		12,078,486.45
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-7,038,241.54		-7,038,241.54
Otros Ingresos y Gastos	-7,038,241.54		-7,038,241.54
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,040,244.91		5,040,244.91
IMPUESTO A LA RENTA	330,549.00		330,549.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,709,695.91		4,709,695.91



Lic. Pilsa Marquina Oriundo
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 PRESIDENTE
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Prof. ANABELICA ALBUJAR JURADO
 Secretaria Consejo de Administración
 COOPAC SAN CRISTÓBAL
 CONSEJO DE ADMINISTRACION:



Mgr. VLADIMIRO VILA L
 Gerente General
 COOPAC SAN CRISTÓBAL
 GERENTE GENERAL:



MARIO HUAMÁN QUISPE
 CONTADOR DE COSTOS Contabilidad
 COOPAC SAN CRISTOBAL